

**PENGARUH PENGETAHUAN MASYARAKAT TENTANG RIBA DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
CASHLESS MELALUI APLIKASI OVO
(Studi Kasus pada Masyarakat Kota Surabaya)**



Oleh:

TISA AYU LESTIANAWATI

NPM: 16.1.01.09985

Program Studi: Akuntansi

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA

STIESIA SURABAYA

2020

**PENGARUH PENGETAHUAN MASYARAKAT TENTANG RIBA DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
CASHLESS MELALUI APLIKASI OVO**

(Studi Kasus pada Masyarakat Kota Surabaya)



Oleh:

TISA AYU LESTIANAWATI

NPM: 16.1.01.09985

Program Studi: Akuntansi

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA

STIESIA SURABAYA

2020

**PENGARUH PENGETAHUAN MASYARAKAT TENTANG RIBA DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
CASHLESS MELALUI APLIKASI OVO
(Studi Kasus pada Masyarakat Kota Surabaya)**

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi: Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Sektor Publik dan Perpajakan

Oleh:

TISA AYU LESTIANAWATI

NPM: 16.1.01.09985

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
STIESIA SURABAYA**

2020

**PENGARUH PENGETAHUAN MASYARAKAT TENTANG RIBA DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
CASHLESS MELALUI APLIKASI OVO
(Studi Kasus pada Masyarakat Kota Surabaya)**

Dipersiapkan dan Disusun oleh :

**TISA AYU LESTIANAWATI
NPM : 16.1.01.09985**

**Telah dipertahankan di Depan Tim Penguji
Pada tanggal 16 April 2020**

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Bambang Suryono, S.H., M.Ak., Ak., CA.

Anggota : 1. Dr. Ikhsan Budi Riharjo, S.E., M.Si., Ak., CA.

2. Dr. Titik Mildawati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi


Dr. Ikhsan Budi Riharjo, S.E., M.Si., Ak., CA.


Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA


Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:
Nama : Tisa Ayu Lestianawati
NPM : 16.1.01.09985
Menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

PENGARUH PENGETAHUAN MASYARAKAT TENTANG RIBA DAN PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT PENGGUNAAN CASHLESS MELALUI APLIKASI OVO

Dan di majukan untuk diuji pada tanggal 16 April 2020 adalah hasil karya saya,

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan yang saya salin, tiru, atau saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan saya menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau menulis tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan isaza yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 16 April 2020

Yang membuat pernyataan,




Tisa Ayu Lestianawati

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Tisa Ayu Lestianawati
NPM : 16.1.01.09985
Program Studi : Akuntansi
Tempat/Tanggal Lahir : Pasuruan, 03 Maret 1998
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak ke : 2/2 (dua)
Alamat Rumah : JL. Gg Den Ayu Suwayuwo, RT001/RW003,
Kec. Sukorejo, Kab. Pasuruan, 67161
Telp/Hp : 081231995629
Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : Suweno
Pekerjaan : Serabutan
Alamat Rumah : JL. Gg Den Ayu Suwayuwo, RT001/RW003,
Kec. Sukorejo, Kab. Pasuruan, 67161

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN SUWAYUWO 1 tahun 2010
2. Tamat SMP di SMPN 1 Sukorejo tahun 2013
3. Tamat SMA di SMAN 1 Purwosari tahun 2016
4. Pendidikan Tinggi

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	I-VII	2016-2020	

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
-	-	-	-	

Di buat dengan sebenarnya

Tisa Ayu Lestianawati

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang atas segala rahmat dan hidayah-Nya yakni nikmat iman, ilmu, dan anugerah lainnya. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah memberikan suri tauladan yang nyata dan membawa umat manusia kejalan yang berilmu pengetahuan. Serta rasa hormat atas dukungan dan doa kedua orang tua tercinta yang selalu mendoakan dan memberikan restunya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul ***Pengaruh Pengetahuan Masyarakat tentang Riba dan Pengetahuan Produk terhadap Minat Penggunaan Cashless Melalui Aplikasi Ovo.***

Adapun penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana jurusan akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Maka sangat diharapkan skripsi ini dapat berguna baik dalam menambah wawasan serta pengetahuan kita tentang ilmu dan pengalaman. Saya juga menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa bantuan dan dukungan dari pihak yang membantu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu saya menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

3. Bapak Dr. Ikhsan Budi Raharjo, S.E, M.Si, Ak., CA. selaku Dosen pembimbing yang telah sabar dan meluangkan waktu, tenaga dan memberikan bimbingan serta arahan yang sangat membantu dan berarti bagi penulis.
4. Ibu Nurul Widyawati selaku Dosen Wali yang telah memberikan arahan dan nasehat, sehingga penulis dapat menempuh pendidikan selama di bangku kuliah dengan baik dan tepat waktu.
5. Bapak dan Ibu Dosen STIESIA serta para staff yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama proses perkuliahan sehingga penulis dapat menjadikan bekal dalam penyusunan skripsi ini.
6. Pimpinan dan staff Bakesbangpol Surabaya yang telah memberikan rekomendasi dalam melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi ini.
7. Camat dan staff semua Kecamatan di Surabaya yang telah memberikan izin untuk mengumpulkan data-data dalam penyusunan skripsi ini.
8. Keluarga saya, terutama Mama yang selalu berjuang keras dalam kehidupanku dan bapak serta Kakakku Andang febrianto dan Istrinya karena selalu memberikan doa, semangat dan dukungan dalam menjalani kehidupan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan mudah.
9. Grup Tirezasa, yakni Izzatul Mardhiyyah, Anisa Revi Damayanti dan Nurhayati yaitu sahabat dari SMP yang meluangkan waktu untuk melepas penat dalam mengerjakan skripsi. Terimakasih gaes.
10. Sahabatku dimasa kuliah yaitu Arandita Saputri, yang paling banyak berperan baik dalam masa perkuliahan, perizinan untuk penyusunan

skripsi yang hampir setiap hari diterpa panasnya matahari dan dinginnya hujan dan hal diluar perkuliahan, Almirah Fidyningtyas yang menjadi teman sekonsentrasi yang pastinya lebih sering bertemu di kelas dan telah membantu dalam penyusunan skripsi, Devi Cahyanti, yang memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan dan juga dalam penyusunan skripsi yang belum kuketahui, Sherrin Nabila yang telah membantu dalam perkuliahan selama ini dan memberikan informasi serta dalam penyusunan skripsi. Terima kasih karena menjadikanku sahabat selama kuliah dan insyaallah sesurga.

11. Teman-teman saya yang telah memberi informasi dan membantu dalam penyusunan skripsi yaitu Reza Nabilla yang kenal awal ospek yang begitu baik dan sabar dalam membantu penyusunan skripsi, Mbak Fatun, Mba Wiyah, dan Mba Wigi yang membantu memberikan jawaban atas pertanyaan dalam penyusunan skripsi, dan teman satu dosen pembimbing terutama Dyah yang selalu bareng kalau maju bimbingan, teman-teman SA2 dan teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Terimakasih telah membantu dan meluangkan waktunya.
12. Untuk jodoh saya yang telah dipilih Allah dan telah tertulis di Lauhul Mahfudz yang entah siapa semoga kamu membaca ini dan doa dari semua pihak yang telah membantu saya selama ini terutama dalam menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan untuk itu diharapkan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, pengetahuan dan

wawasan di masa depan. Dan semoga kita semua selalu dalam lindungan Allah SWT dan selalu berada di jalan-Nya. Aamiin.

وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Surabaya, 12 Maret 2020
Penulis,

Tisa Ayu Lestianawati



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
 BAB 1 : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	10
 BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
2.1 Tinjauan Teoritis.....	11
2.1.1 Teori Pengetahuan.....	11
2.1.2 Teori Riba.....	13
2.1.3 Teori Minat.....	18
2.1.4 Teori <i>Cashless</i>	20
2.1.5 Aplikasi Ovo	21
2.1.6 Hukum Pembayaran Menggunakan Ovo	23
2.2 Rerangka Pemikiran	26
2.3 Pengembangan Hipotesis	27
 BAB 3 METODE PENELITIAN.....	30
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek Penelitian)	30
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	32

3.3 Teknik Pengumpulan Data	33
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	34
3.5 Uji Kualitas Data.....	36
3.6 Teknik Analisis Data.....	38
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	38
3.6.2 Analisis Regresi Linier Berganda	39
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	39
3.6.2.1 Uji Normalitas.....	39
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas	39
3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	39
3.6.3 Uji Kelayakan Modal	40
3.6.3.1 Uji F (Simultan)	40
3.6.3.2 Koefisien Determinasi (R^2)	40
3.7 Uji Hipotesis (Ujit t)	41
BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	42
4.1.1 Sejarah Berdirinya Kota Surabaya	44
4.1.1 Lokasi Kota Surabaya	45
4.1.1 Sejarah Berdirinya Kota Surabaya	44
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	47
4.3 Deskripsi Pengolahan Data.....	50
4.3.1 Hasil Uji Validitas.....	50
4.3.2 Hasil Uji Reliabilitas	51
4.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
4.5 Uji Asumsi Klasik	54
4.5.1 Uji Normalitas.....	55
4.5.2 Uji Multikolinearitas	56
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	57
4.6 Uji Kelayakan Modal.....	58
4.6.1 Uji F (Simultan)	58
4.6.2 Koefisien Determinasi (R^2)	59
4.7 Uji Hipotesis (Ujit t)	61
4.8 Pembahasan	62
BAB 5 : PENUTUP	64
5.1 Simpulan	64
5.2 Keterbatasan	64
5.3 Saran	64
JADWAL PENELITIAN	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	67

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1 Banyaknya Pemeluk Agama Jenisnya Kota Surabaya.....	17
2 Rekapitulasi Penduduk Kota Surabaya	41
3 Definisi Operasional Variabel	42
4 Rekapitulasi Penduduk Kota Surabaya	43
5 Banyaknya Pemeluk Agama Jenisnya Kota Surabaya.....	43
6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
7 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	48
8 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	49
9 Hasil Uji Validitas	50
10 Hasil Uji Reliabilitas	52
11 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	53
12 Hasil Uji Normalitas	55
13 Hasil Uji Multikolonieritas	57
14 Hasil Uji R^2	60
15 Hasil Uji Hipotesis	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1 Rerangka Pemikiran	27
2 Grafik Uji Normalitas	56
3 Hasil Uji Heteroskedasitas	58



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 Tabulasi Data.....	67
2 Output SPSS.....	74

